

INFORME DE COMISARIO

AÑO 2016

En cumplimiento de los Estatutos de la Compañía, en calidad de Comisario de **CAMIONES BANANEROS CABANA S.A.**, tengo a bien someter a consideración de ustedes, el informe correspondiente a los Estados Financieros del Ejercicio Económico del 2016, de conformidad con las disposiciones dadas por la Superintendencia de Compañías.

1. Al revisar y analizar la documentación que rige a la Compañía en el aspecto Administrativo y Financiero se determinó que sus Ejecutivos dan cumplimiento a lo dispuesto en los Estatutos, Normas y Disposiciones Legales tanto de la Ley de Compañías, Ley de Régimen Tributario Interno, Código Laboral, etc., por consiguiente, en mi opinión, la gestión efectuada por los Administradores de la Compañía es eficiente.
2. La colaboración dada por los Administradores fue aceptable. Brindando el apoyo necesario para que se efectúe esta labor de estudio y análisis de la documentación, en las oficinas donde realiza la Compañía sus actividades.
3. Con relación a los Libros Societarios de la Compañía como Actas de la Junta General y de Directorio, Libro Talonario, Libro de Acciones y de Accionistas éstos se encuentran debidamente elaborados y actualizados de conformidad con las Disposiciones de la Ley de Compañías. Los Registros Contables de la Compañía de conformidad con las Disposiciones Legales y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Los Comprobantes de Ingresos y Egresos, se encuentran debidamente legalizados y con la correspondiente documentación de respaldo.

Se procedió a revisar la documentación de Registros Contables como Comprobantes de Ingresos y Egresos, Diario General, Mayores y Auxiliares de Cuentas, dando como resultado la confiabilidad de estos documentos los mismos que son computarizados y de fácil análisis, estableciéndose que el Control Interno de la Compañía es adecuado.

Referente a la custodia y conservación de los bienes de la Compañía estos reciben un tratamiento adecuado que permite mantener un buen estado y conservación de los Activos proporcionando un mantenimiento permanente con la finalidad de brindar un buen servicio al Cliente.

4. Con relación al artículo #321 de la Ley de Compañías se ha dado cumplimiento de las obligaciones del Comisario, tanto en el Aspecto Administrativo y Financiero, observando además el cumplimiento de los numerales que conforma este artículo.

5. Como consecuencia del estudio a los Registros Contables se determina un adecuado Control Interno de la Compañía en los siguientes rubros:

ACTIVOS DISPONIBLES

Estas cuentas se controlan mediante Arqueos sorpresivos, así como las Cuentas Corrientes por medio de las Conciliaciones Bancarias que se efectúan mes por mes.

ACTIVOS EXIGIBLES

Se efectúan conciliaciones de los Deudores con las Cuentas Generales de los Activos Exigibles.

INVENTARIO Y ACTIVOS FIJOS

Las cuentas que conforman estos rubros se controlan realizando Inventarios Físicos de los Bienes.

PASIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO

A estas cuentas se las controla conciliando los Auxiliares con las Cuentas Generales de Pasivos.

CAPITAL Y RESULTADO

Se controla mediante las Aportaciones de los Accionistas.

1. Los Estados Financieros guardan relación con los valores presentados, estos es con los Libros Mayores y Los Libros Auxiliares. En mi opinión los Registros de Contabilidad guardan absoluta relación entre sí.
2. En mi opinión, el Estado de Situación y el Estado de Pérdidas y Ganancias presentan razonablemente la Situación Financiera de la **COMPAÑÍA DE CAMIONES BANANEROS CABANA S.A.**, al 31 Diciembre del 2016 de conformidad, con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicados sobre base consientes en relación con las del año anterior.
3. Se realizó el análisis comparativo del Estado de Situación y el Estado de Pérdidas y Ganancias por el año 2015 y 2016 (Se adjuntan cuadros comparativos). Se analizan los porcentajes más significativos.

ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN

CABANA S.A.

AÑO 2016

CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2016	INCREMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES	\$2,965,562.08	\$3,293,371.86	\$327,809.78	11%
EFFECTIVO O EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	\$78,505.18	\$34,205.88	\$-44,299.30	-57%
ACTIVOS FINANCIEROS	\$2,597,216.16	\$2,799,983.56	\$202,767.40	8%
INVENTARIOS	\$19,256.96	\$15,959.92	\$-3,297.04	-17%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO	\$1,652.69	\$1,477.41	\$-175.28	-11%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$268,198.73	\$441,012.73	\$172,814.00	65%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$732.36	\$732.36	-----	-----
ACTIVOS NO CORRIENTES	\$3,223,968.79	\$3,182,834.57	\$-41,134.22	-1%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$1,654,431.58	\$1,615,383.86	\$-39,047.72	-2%
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	\$1,569,533.08	\$1,567,446.58	\$-2,086.50	-0.10%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$4.13	\$4.13	-----	-----
TOTAL ACTIVO	\$6,189,530.87	\$6,476,206.43	\$286,675.56	5%
PASIVOS				
CORRIENTES	\$849,044.20	\$990,622.66	\$141,578.46	17%
CUENTAS Y DOCUMENTO POR PAGAR	\$675,249.55	\$803,787.10	\$128,537.55	19%
OTRAS OBLIGACIONES	\$173,794.65	\$186,835.56	\$13,040.91	8%
NO CORRIENTES	\$544,284.31	\$586,417.57	\$42,133.26	8%
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADO	\$449,517.67	\$449,517.67	-----	-----
OTRAS PROVISIONES	\$94,766.64	\$136,899.90	\$42,133.26	45%
TOTAL PASIVO	\$1,393,328.51	\$1,577,040.23	\$183,711.72	13%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	\$800.00	\$800.00	-----	-----
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZ.	\$90,000.00	\$90,000.00	-----	-----
RESERVA LEGAL	\$400.00	\$400.00	-----	-----
RESERVA FACULTATIVA	\$794,259.40	\$893,004.33	\$98,744.93	13%
RESERVA CAPITAL	\$553,771.65	\$553,771.65	-----	-----
UTILIDAD / EJERCICIO ANTERIORES	\$735,741.10	\$735,741.10	-----	-----
UTILIDAD/ PERDIDA DE EJERCICIO	\$98,744.93	\$102,963.84	\$4,218.91	4%
RESULT. ACUMULADOS 1ER VEZ NIUF	\$2,522,485.28	\$2,522,485.28	-----	-----
TOTAL PATRIMONIO	\$4,796,202.36	\$4,899,166.20	\$102,963.84	2%
TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	\$6,189,530.87	\$6,476,206.43	\$286,675.56	5%

**ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL ESTADO DE
PÉRDIDAS Y GANANCIAS CABANA S.A.
AÑO 2016**

CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2016	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
INGRESOS				
Venta de Bienes	\$917.40	\$1,636.42	\$719.02	78
Ingresos Operacionales	\$3,535,020.97	\$3,169,217.80	\$-365,803.17	-10
Intereses	\$1,330.79	\$1,548.49	\$217.70	16
Otros Ingresos	\$13,491.72	\$15,889.97	\$2,398.25	18
TOTAL DE INGRESOS	\$3,550,760.88	\$3,188,292.68	\$-362,468.20	-10
GASTOS				
Gastos Operacionales	\$3,020,554.65	\$2,655,986.83	\$-364,567.82	-12
Gastos Administrativos	\$344,117.46	\$342,763.15	\$-1,354.31	-0.4
Otros Gastos	\$8,325.19	\$4,216.13	\$-4,109.06	-50
TOTAL GASTOS	\$3,372,997.30	\$3,002,966.11	\$-370,031.19	-11
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$177,763.58	\$185,326.57	\$7,562.99	4

COMENTARIO DEL ESTADO DE SITUACIÓN

ACTIVOS

Los Activos Corrientes de la Compañía se han incrementado y disminuido con relación al año 2015 de la siguiente manera:

CUENTAS	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO O EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	-44,299.30	-57%
ACTIVOS FINANCIEROS	202,767.40	8%
INVENTARIOS	-3,297.04	-17%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO	-175.28	-11%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	172,814.00	65%

ACTIVOS PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los Activos Propiedad, Planta y Equipo se han disminuido en el valor de **\$39.047,72** con relación al año 2015 que representa el 2%

ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Los Activos Financieros No Corrientes ha disminuido en el valor de **\$2.086,50** con relación al año 2015.

PASIVOS CORRIENTES

Los Pasivos Corrientes se han aumentado y disminuido con relación al año 2015 de la siguiente manera:

CUENTAS	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
<u>PASIVOS</u>		
CORRIENTES		
CUENTAS Y DOCUMENTO POR PAGAR	\$128,537.55	19%
OTRAS OBLIGACIONES	\$13,040.91	8%

PASIVOS NO CORRIENTES

Los Pasivos No Corrientes se han aumentado y disminuido con relación al año 2015 de la siguiente manera:

CUENTAS	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
NO CORRIENTES		
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-----	-----
OTRAS PROVISIONES	\$42,133.26	45%

PATRIMONIO

El Patrimonio se ha disminuido de la siguiente manera con relación al año 2015

CUENTAS	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
RESERVA FACULTATIVA	\$98,744.93	13%
UTILIDAD/ PERDIDA DE EJERCICIO	\$4,218.91	4%

COMENTARIO DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS

Los Ingresos se han aumentado y disminuido con relación al año 2015, de la siguiente manera:

CUENTAS	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
Venta de Bienes	\$719.02	78
Ingresos Operacionales	\$-365,803.17	-10
Intereses	\$217.70	16
Otros Ingresos	\$2,398.25	18

GASTOS

Los Gastos se han aumentado y disminuido con relación al año 2015, de la siguiente manera:

CUENTAS	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE %
Gastos Operacionales	\$-364,567.82	-12
Gastos Administrativos	\$-1,354.31	-0.4
Otros Gastos	\$-4,109.06	-50

UTILIDAD DEL EJERCICIO

Para el presente Periodo Contable se obtiene una Utilidad por el valor de **\$185.326,57**

ANÁLISIS POR RAZONES FINANCIERAS

ÍNDICE DE SOLVENCIA

$$\text{I.S} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{3'293.371,86}{990.622,66} = \mathbf{3,33}$$

Este índice de \$3,33 nos indica que la compañía se encuentra en capacidad de cumplir sus obligaciones a un año plazo y el 0,33 nos sirve para efectuar las diferentes actividades operacionales de la compañía.

ÍNDICE DE PATRIMONIO A PASIVO

$$\text{I.P.P} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{PASIVO}} = \frac{4'899.166,20}{1'577.040,23} = \mathbf{3,11}$$

Este índice nos indica que los propietarios de la Compañía han invertido \$3,11 por cada dólar invertido por los Acreedores de la Compañía.

De esta manera aprovecho la oportunidad para agradecerle a usted señor Gerente, Directivos y Empleados de **CAMIONES BANANEROS CABANA S.A.**, por haberme permitido cumplir con mis obligaciones y auguro el mejor de los éxitos para el próximo periodo Económico.

Atentamente,



Ing. Com. Héctor Estrella Barbosa
COMISARIO